



**TOWARZYSTWO
FINANSOWE SKOK S.A.**

**RAPORT OKRESOWY
TOWARZYSTWA FINANSOWEGO SKOK S.A.
ZA III KWARTAŁ 2013 ROKU
ZAWIERAJĄCY
KWARTALNĄ INFORMACJĘ FINANSOWĄ**

Gdańsk, 13 listopada 2013 r.

I. WSTĘP – PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

1. Nazwa spółki:

Towarzystwo Finansowe Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A. (dalej: Towarzystwo Finansowe SKOK S.A., „Emitent”, „Spółka”, „TF SKOK”).

2. Siedziba:

80– 387 Gdańsk, ul. Arkońska 11.

3. Dane kontaktowe:

Telefon: (58) 511 – 20 – 00

Faks: (58) 511 – 20 – 01

Adres strony internetowej: www.tfskok.pl.

4. Skład Rady Nadzorczej:

W III kwartale 2013 roku skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

Na dzień sporządzenia raportu za III kwartał 2013 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

1. Grzegorz Michał Bierecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Grzegorz Paweł Buczkowski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Andrzej Sosnowski – Sekretarz Rady Nadzorczej,
4. Jarosław Szymon Bierecki – Członek Rady Nadzorczej,
5. Andrzej Paweł Szumański – Członek Rady Nadzorczej.

5. Skład Zarządu:

W III kwartale 2013 roku skład Zarządu nie uległ zmianie.

Na dzień sporządzenia raportu za III kwartał 2013 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

- Ewa Bereśniewicz-Kozłowska – Prezes Zarządu,
- Cezary Godziuk – Członek Zarządu,
- Marcin Golas – Członek Zarządu,
- Alicja Kuran-Kawka – Członek Zarządu,
- Tomasz Krasiński – Członek Zarządu.

II. DANE FINANSOWE SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. Wybrane dane finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.**

WYBRANE DANE FINANSOWE Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		w tys. PLN		w tys. EUR	
		III kwartał narastająco 2013	III kwartał narastająco 2012	III kwartał narastająco 2013	III kwartał narastająco 2012
		okres od 01.01.2013 do 30.09.2013	okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	okres od 01.01.2013 do 30.09.2013	okres od 01.01.2012 do 30.09.2012
I	Przychody ze sprzedaży	89 783	79 837	21 260	19 032
II	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	17 528	13 958	4 151	3 327
III	Zysk (strata) ze sprzedaży	7 569	5 712	1 792	1 362
IV	Zysk (strata) na działalności gospodarczej	12 820	5 273	3 036	1 257
V	Zysk (strata) brutto	12 820	5 273	3 036	1 257
VI	Zysk (strata) netto	11 193	4 339	2 650	1 034
VII	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	23 797	20 113	5 635	4 795
VIII	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	367	(1 340)	87	(319)
IX	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(17 720)	(19 637)	(4 196)	(4 681)
X	Przepływy pieniężne netto razem	6 444	(864)	1 526	(205)
XI	Aktywa razem	490 197	493 270	116 262	120 657
XII	Zobowiązania i rezerwy na Zobowiązania	141 410	150 940	33 539	36 921
XIII	Kapitał (fundusz) akcyjny	191 610	191 610	45 445	46 869
XIV	Kapitał własny	348 787	342 330	82 723	83 736
XV	Liczba akcji	191 610 386	191 610 386	191 610 386	191 610 386
XVI	Zysk (strata) na jedną akcję (zł/EUR)	0,05	0,02	0,01	0,00
XVII	Zysk (strata) rozwodniona na jedną akcję (zł/EUR)	0,05	0,02	0,01	0,00
XVIII	Wartość księgowa na jedną akcję (zł/EUR)	1,82	1,78	0,43	0,43
XIX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (zł/EUR)	0,02	0,02	0,00	0,00

* Dane z bilansu w rubryce „III kwartał narastająco 2012” są podawane na dzień 31.12.2012 (art. 87 ust.7 pkt 1 RMF GPW).

Dane finansowe prezentowane w EUR zostały przeliczone według niżej wymienionych zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 30.09.2013 roku: 4,2163 zł oraz dla danych porównywalnych według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 31.12.2012 roku: 4,0882 zł;
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów środków pieniężnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres 01.01.2013 do 30.09.2013 roku: 4,2231 zł oraz dla danych porównywalnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres od 01.01.2012 do 30.09.2012 roku: 4,1948 zł.

Zysk (strata) na jedną akcję dla każdego okresu obliczany jest poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnioważoną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.

Zysk (strata) rozwodniony na jedną akcję dla każdego okresu obliczany jest poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnioważoną rozwodnioną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.

Wartość księgowa na jedną akcję obliczana jest poprzez podzielenie kapitału własnego na koniec danego okresu przez liczbę akcji na koniec danego okresu.

2. Bilans Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.:

Aktywa Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		Stan na 30.09.2013	Stan na 30.06.2013	Stan na 31.12.2012	Stan na 30.09.2012
I	AKTYWA TRWAŁE	356 092	357 751	362 820	361 094
1.	Wartości niematerialne	23 915	24 374	25 218	26 259
2.	Rzeczowe składniki majątku trwałego	38 039	38 986	42 016	43 202
3.	Należności długoterminowe	0	0	0	0
4.	Długoterminowe aktywa finansowe	288 345	288 345	288 345	283 637
5.	Inwestycje długoterminowe pozostałe	4 934	5 244	5 952	6 092
6.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	534	534	937	1 387
7.	Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	325	268	352	517
II	AKTYWA OBROTOWE	134 105	152 463	130 450	124 015
1.	Zapasy	1 172	1 027	918	1 031
2.	Należności krótkoterminowe	29 256	38 679	29 366	29 107
3.	Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	18 589	21 681	1 440	2 319
4.	Środki pieniężne w bankomatach	82 184	87 034	92 889	88 331
5.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 904	4 042	5 837	3 227
III	RAZEM AKTYWA	490 197	510 214	493 270	485 109

Pasywa Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		Stan na 30.09.2013	Stan na 30.06.2013	Stan na 31.12.2012	Stan na 30.09.2012
I	KAPITAŁY WŁASNE	348 787	348 401	342 330	337 132
1.	Kapitał zakładowy	191 610	191 610	191 610	189 898
2.	Akcje własne	(60)	(60)	(60)	(60)
3.	Kapitał zapasowy	145 820	145 820	145 820	142 842
4.	Nierozliczony wynik z lat ubiegłych	0	0	113	113
5.	Pozostałe kapitały rezerwowe	224	224	0	0
6.	Wynik netto	11 193	10 807	4 847	4 339
II	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	141 410	161 813	150 940	147 977
1.	Rezerwy na zobowiązania	3 441	3 765	3 485	3 442
2.	Zobowiązania długoterminowe	26 142	25 843	26 894	26 930
3.	Zobowiązania krótkoterminowe	111 573	132 194	120 546	117 350
4.	Rozliczenia międzyokresowe bierne	254	11	15	255
III	RAZEM PASYWA	490 197	510 214	493 270	485 109

3. Rachunek zysków i strat Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.:

Rachunek zysków i strat Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.		3 kwartały 2013	3 kwartały 2012
		okres od 01.01.2013 do 30.09.2013	okres od 01.01.2012 do 30.09.2012
1	Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	89 783	79 837
2	Koszt sprzedanych produktów, towarów i materiałów	72 255	65 879
3	Zysk (strata) brutto na sprzedaży	17 528	13 958
4	Koszty sprzedaży	511	559
5	Koszty ogólnego zarządu	9 448	7 687
6	Zysk (strata) na sprzedaży	7 569	5 712
7	Pozostałe przychody operacyjne	4 079	1 851
8	Pozostałe koszty operacyjne	97	393
9	Zysk (strata) na działalności operacyjnej	11 551	7 170
10	Przychody finansowe	7 113	4 371
11	Koszty finansowe	5 844	6 268
12	Zysk (strata) na działalności gospodarczej	12 820	5 273
13	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0	0
14	Zysk (strata) brutto	12 820	5 273
15	Podatek dochodowy	1 627	934
	a) część bieżąca	1 317	0
	b) część odroczone	310	934
16	Zysk (strata) netto	11 193	4 339

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.:

Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym	Zmiany w kapitale własnym						
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Pozostałe kapitały rezerwowe	Wynik finansowy netto roku obrotowego	Zysk/strata z lat ubiegłych	Razem
Saldo na dzień 01.01.2012 roku	189 898	162 436	(60)		1 089	(19 319)	334 044
Wynik netto za okres od 01.01.2012r. do 30.09.2012 roku					4 339		4 339
Podział wyniku finansowego					(1 089)	1 089	0
Zwrot PCC dot. podniesienie kapitału		41					41
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ – pokrycie strat z lat poprzednich		(19 635)				19 635	0
Dywidendy						(1 292)	(1 292)
Saldo na dzień 30.09.2012 roku	189 898	142 842	(60)		4 339	113	337 132
Saldo na dzień 01.01.2012 roku	189 898	162 436	(60)		1 089	(19 319)	334 044
Zysk netto za okres od 01.01.2012r. do 31.12.2012 roku					4 847		4 847
Zwrot PCC dot. podniesienie kapitału		41					41
Zwiększenie kapitału – emisja akcji serii L	1 712						1 712
Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej – emisja akcji serii L		2 978					2 978
Podział wyniku finansowego					(1 089)	1 089	0
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ – pokrycie strat z lat poprzednich		(19 635)				19 635	0
Dywidendy						(1 292)	(1 292)
Saldo na dzień 31.12.2012 roku	191 610	145 820	(60)		4 847	113	342 330

Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym	Zmiany w kapitale własnym						
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Pozostałe kapitały rezerwowe	Wynik finansowy netto roku obrotowego	Zysk/strata z lat ubiegłych	Razem
Saldo na dzień 01.01.2013 roku	191 610	145 820	(60)		4 847	113	342 330
Zysk netto za okres od 01.01.2013r. do 30.09.2013 roku					11 194		11 194
Podział wyniku finansowego				224	(4 847)	4 623	0
Dywidendy						(4 736)	(4 736)
Saldo na dzień 30.09.2013 roku	191 610	145 820	(60)	224	11 194	0	348 788

5. Rachunek przepływów pieniężnych Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.:

Rachunek przepływów pieniężnych		3 kwartały 2013	3 kwartały 2012
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		okres od 01.01.2013 do 30.09.2013	okres od 01.01.2012 do 30.09.2012
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk/strata przed opodatkowaniem	12 820	5 273
II.	Korekty razem	10 833	15 214
1.	Amortyzacja	13 660	13 384
2.	Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wart. udziałów	0	0
3.	Koszty odsetek	4 215	5 968
4.	Przychody z tytułu odsetek	0	0
5.	Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości udzielonych pożyczek	0	0
6.	(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	49	116
7.	Otrzymane dywidendy	(7 091)	(4 254)
	Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym	23 653	20 487
1.	Zmiana stanu zapasów	(255)	611
2.	Zmiana stanu należności	110	(658)
3.	Zmiana stanu zobowiązań bez kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu inwestycji	(1 644)	(2 927)
4.	Zmiana stanu rezerw	51	(43)
5.	Inne korekty, w tym zmiana stanu z tytułu rozliczeń międzyokresowych	3 199	2 643
	Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej	25 114	20 113
1.	Zapłacony podatek dochodowy	(1 317)	0
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	23 797	20 113
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	7 134	7 861
1.	Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	43	92
2.	Otrzymane spłaty udzielonych pożyczek	0	0
3.	Otrzymane dywidendy	7 091	4 254
4.	Inne wpływy	0	3 515
II.	Wydatki	6 767	9 201
1.	Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 926	7 233
2.	Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu w jed.powiązanych	0	0
3.	Pożyczki udzielone	0	0
4.	Inne wydatki inwestycyjne	1 841	1 968
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	367	(1 340)
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	15 000	10 000

1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0	0
2.	Kredyty i pożyczki	0	0
3.	Pozostałe wpływy finansowe KWIT i obligacje	15 000	10 000
II.	Wydatki	32 720	29 637
1.	Podwyższenie kapitału zakładowego	0	0
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 736	1 291
3.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	789	1 098
4.	Wykup dłużnych papierów wartościowych (KWIT i obligacje)	1 000	500
5.	Odsetki zapłacone	4 343	5 799
6.	Kredyty i pożyczki	21 852	20 949
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I – II)	(17 720)	(19 637)
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	6 444	(864)
E.	Środki pieniężne na początek okresu	94 329	91 514
F.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-E)	100 773	90 650

III. INFORMACJA DODATKOWA

1. Opis stosowanych zasad rachunkowości.

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. obejmujące okres od 01.01.2013 roku do 30.09.2013 roku oraz dane porównywalne obejmujące okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 roku sporządzone zostało zgodnie z obowiązującymi Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską.

W prezentowanym sprawozdaniu finansowym przestrzegano tych samych zasad (polityki) rachunkowości i metod obliczeniowych, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym. Stosowane przez Emitenta zasady rachunkowości opisane zostały w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2012 rok i w III kwartale 2013 roku nie uległy zmianie.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu, że Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. będzie kontynuować działalność w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzenia sprawozdania nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Spółkę działalności.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, a rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Walutą funkcjonalną oraz walutą prezentacji w sprawozdaniu finansowym jest złoty polski (PLN). Wszystkie dane liczbowe zawarte w sprawozdaniu finansowym przedstawiono w tys. zł, o ile nie zaznaczono inaczej.

2. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących.

Do istotnych dokonań Spółki w okresie III kwartału 2013 roku należy zaliczyć kontynuację trendu poprawy wyników finansowych, w tym przede wszystkim:

- zysk netto wzrósł o 60%: z kwoty 4 339 tys. zł w trzech kwartałach 2012 roku, do kwoty 11 1983 tys. zł w analogicznym okresie roku bieżącego;
- Zarząd Spółki w oparciu o zgodę Rady Nadzorczej podjął uchwałę o wypłacie zaliczki na dywidendę (szerzej opisanej w pkt. III.19).

W dniu 30 lipca 2013 roku został przedłużony certyfikat zgodności działań podejmowanych przez TF SKOK ze standardami Payment Card Industry Data Security Standard (Standard bezpieczeństwa danych w branży kart płatniczych - dalej: „PCI DSS”). Pierwotny certyfikat został przyznany Spółce w dniu 31 lipca 2012 roku. Jest to norma bezpieczeństwa wydawana przez Payment Card Industry Security Standards Council (Radę Standardów Bezpieczeństwa Branży Kart Płatniczych, założoną przez: organizacje kartowe – American Express, Discover Financial Services, JCB International, MasterCard Worldwide oraz Visa International, aby ułatwić wdrożenie ujednoliconego podejścia do bezpieczeństwa danych kartowych na całym świecie).

Norma została stworzona, aby zapewnić wysoki i spójny poziom bezpieczeństwa we wszystkich środowiskach, w których przetwarzane są dane posiadaczy kart płatniczych.

PCI DSS zawiera zestaw wymagań zwiększających bezpieczeństwo danych kart płatniczych. Jego wymagania obejmują: utrzymanie bezpiecznej architektury sieci; zabezpieczenie danych posiadaczy kart; monitorowanie, wykrywanie i eliminowanie wszelkich podatności systemów i aplikacji; projektowanie bezpiecznego oprogramowania; utrzymanie silnych mechanizmów kontroli wewnętrznej zarówno logicznej oraz fizycznej; stały monitoring wszystkich sieci i systemów ze szczególnym uwzględnieniem dostępu do danych posiadaczy kart; regularne testy systemów i procesów bezpieczeństwa; utrzymanie odpowiednich polityk i procedur bezpieczeństwa.

3. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczny wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Poza opisanymi w niniejszym raporcie, w III kwartale 2013 roku nie wystąpiły inne czynniki i zdarzenia o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Emitenta.

4. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Spółki w prezentowanym okresie.

Emitent nie prowadzi działalności sezonowej czy cyklicznej.

5. Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwróceniu odpisów z tego tytułu.

Odpisy aktualizujące wartość zapasów nie wystąpiły.

6. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów.

odpis aktualizujący (w tys. zł)	31.12.2012	zmiana	30.09.2013
pozostałe inwestycje długoterminowe	4 238	(+) 2 466	6 703
należności	3 227	(-) 2 485	742

7. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw.

	31.12.2012	zmiana	30.09.2013
stan rezerw	1 460	(+) 50	1 510

8. Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

	31.12.2012	zmiana	30.09.2013
--	------------	--------	------------

aktywa z tytułu odroczonego podatku	937	(-) 403	534
rezerwa z tytułu odroczonego podatku	2 024	(-) 93	1 931

9. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.

W ocenie Emitenta nie zostały zawarte istotne transakcje nabycia lub sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.

10. Informacje o istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

Nie występują istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

11. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych.

Nie wystąpiły tego typu rozliczenia.

12. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.

Nie wystąpiły korekty błędów poprzednich okresów.

13. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).

Nie wystąpiły zmiany sytuacji gospodarczej ani warunki mające istotny wpływ na aktywa i zobowiązania finansowe.

14. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

Niespłnienie kredytów czy pożyczki, ani naruszenie istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki nie wystąpiło.

15. Informacje o zawarciu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli pojedynczo lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

Emitent oświadcza, że w okresie od 1 stycznia 2013 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2013 nie zostały dokonane tego typu transakcje z podmiotami powiązanymi.

16. W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalenia.

Nie nastąpiły zmiany sposobu ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w Spółce.

17. Informację dotyczącą zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

W Spółce nie wystąpiły tego typu zmiany.

18. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

W III kwartale 2013 roku wartość kapitału zakładowego nie uległa zmianie i na dzień 30 września 2013 wynosiła 191 610 386 zł.

W dniu 26 września 2013 roku Zarząd Emitenta przyjął ofertę nabycia Komercyjnych Weksli Inwestycyjno-Terminowych (KWIT) złożoną przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową. Wyżej wymieniona oferta sprzedaży KWIT, emitowanych przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. obejmowała wartość nominalną w wysokości 15.000.000,00 zł (słownie: piętnaście milionów złotych), z terminem wykupu 10 lutego 2014 roku. Celem emisji było refinansowanie KWIT wyemitowanych w dniu 27 czerwca 2013 roku oraz pozyskanie środków pieniężnych na zasilenie sieci bankomatów, obsługiwanych przez Emitenta (RB 19/2013 z dnia 26 września 2013 roku).

Na dzień publikacji raportu zadłużenie z tytułu KWIT wynosi łącznie 41 500 tys. PLN, z terminem wykupu:

- 10 lutego 2014 (15 000 tys. zł),
- 28 maja 2014 roku (1 000 tys. zł),
- 10 października 2014 (12 000 tys. zł),
- 31 października 2014 roku (12 000 tys. zł),
- 28 maja 2015 roku (1 500 tys. zł).

19. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.

Zarząd Emitenta w oparciu o zgodę Rady Nadzorczej, w dniu 10 września 2013 r. podjął uchwałę w sprawie wypłaty zaliczki w kwocie 4.770.118,36 zł (słownie: cztery miliony siedemset siedemdziesiąt tysięcy sto osiemnaście złotych i trzydzieści sześć groszy) na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy 2013.

Kwota zaliczki do wypłaty na jedną akcję została obliczona jako iloraz kwoty 4.770.118,36 zł oraz liczby wszystkich akcji uprawnionych do zaliczki w dniu ustalenia prawa do zaliczki, z uwzględnieniem uprzywilejowania, oraz wyłączeniem akcji własnych posiadanych przez Spółkę w liczbie 10.907, tj.:

- 0,02 zł (słownie: dwa grosze) na jedną akcję zwykłą – liczba akcji uprawnionych: 97.786.601;
- 0,03 zł (słownie: trzy grosze) na jedną akcję uprzywilejowaną – liczba akcji uprawnionych: 93.812.878.

Do otrzymania zaliczki uprawnieni byli akcjonariusze, którym akcje Spółki przysługiwały w dniu 18 października 2013 roku (dzień ustalenia prawa). Termin wypłaty zaliczki ustalono na dzień 25 października 2013 roku (dzień wypłaty) (RB 18/2013 z dnia 10 września 2013 roku).

20. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczny sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta.

W dniu 7 października 2013 roku Emitent podpisał z BRE Bank S.A. aneks do Umowy kredytowej (dalej: Umowa) (o której Spółka informowała w RB 36/2010 z dnia 10 grudnia 2010 roku), o kredyt w rachunku bieżącym w PLN (dalej: „Aneks”). Na podstawie niniejszego Aneksu Spółce udzielono kredytu w wysokości nieprzekraczającej 120 000 tys. PLN, w okresie do dnia 10 lutego 2014 roku, który zostanie przeznaczony i wykorzystany na finansowanie załadunku gotówki do bankomatów obsługiwanych przez Spółkę.

Spółka może zadłużać się z tytułu udzielonego kredytu, bez potrzeby składania odrębnych wniosków kredytowych, w okresie od dnia 13 października 2011 roku do dnia 10 lutego 2014 roku (RB 20/2013 z dnia 11 października 2013 roku).

21. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez Spółkę wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

W ocenie Zarządu wpływ na wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału będzie miało wypłacenie przez Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna, zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego 2013, w wysokości 0,04 zł na każdą akcję, czyli łącznie 5 766 805,70 zł (TF SKOK posiada 144.170.142,00 akcji imiennych spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna). Wypłata dywidendy nastąpi 10 grudnia 2013 roku, a dniem ustalenia prawa do zaliczek będzie 7 grudnia 2013 roku.

22. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.

Od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego wartość zobowiązań warunkowych Emitenta nie zmieniła się. Zobowiązania warunkowe nie występują.

23. Inne informacje mogące w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Emitenta.

W ocenie Emitenta w okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiły takie zdarzenia.

24. Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności lub segmenty geograficzne, w zależności od tego, który sposób sprawozdawczości w podziale na segmenty jest głównym sposobem przyjętym przez jednostkę gospodarczą.

Dane w tabeli, za trzeci kwartał 2013 roku, podane w tys. PLN:

Segmenty branżowe	COKiT	Western Union	Usługi IT	Razem*
Przychody ogółem	39 596	3 064	47 123	89 783
• Sprzedaż na zewnątrz	39 596	3 064	47 123	89 783
Koszty ogółem	31 077	1 478	39 700	72 255
• Koszty na zewnątrz	31 077	1 478	39 700	72 255
Wynik segmentu	8 519	1 586	7 432	17 528

*wynik brutto na sprzedaży segmentu

IV. POZOSTAŁE INFORMACJE DODATKOWE

1. Opis organizacji grupy kapitałowej Spółki, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji.

Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

2. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej emitenta, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

W III kwartale 2013 roku oraz po dniu bilansowym nie zaszły zmiany w strukturze jednostki gospodarczej.

3. Stanowisko Zarządu Spółki odnośnie do możliwości zrealizowania prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych.

Emitent nie publikował prognoz.

4. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji Emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego.

SKOK Holding S.a.r.l.	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na walnym zgromadzeniu	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Stan na dzień 29.08.2013*	61.428.048	32,06%	61.428.048	62,81%
Zmiana	-	-	-	-
Stan na dzień 14.11.2013**	61.428.048	32,06%	61.428.048	62,81%

* wg danych z raportu za I półrocze 2013 roku opublikowanego 29 sierpnia 2013 roku

** wg oświadczenia z dnia 4 listopada 2013 roku

SKOK im. Franciszka Stefczyka	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na walnym zgromadzeniu	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Stan na dzień 29.08.2013*	125.312.878	65,40%	31.500.000	32,21%
Zmiana	-	-	-	-
Stan na dzień 14.11.2013**	125.312.878	65,40%	31.500.000	32,21%

* wg danych z raportu za I półrocze 2013 roku opublikowanego 29 sierpnia 2013 roku

** wg oświadczenia z dnia 29 października 2013 roku

5. Zestawienie stanu posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego, odrębnie dla każdej z osób.

Liczba akcji będąca w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej – stan na dzień publikacji raportu za III kwartał 2013 roku.

<u>Akcjonariusz</u>	<u>Zmiana w okresie 29.08-14.11.2013</u>	<u>Liczba akcji</u>	<u>Udział w kapitale zakładowym</u>	<u>Liczba głosów na walnym zgromadzeniu</u>	<u>Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu</u>
Alicja Kuran-Kawka Członek Zarządu	brak	4 545	0,002%	4 545	0,005%
Marcin Golas Członek Zarządu	brak	4 545	0,002%	4 545	0,005%
Grzegorz Bierecki Przewodniczący Rady Nadzorczej	brak	137 420	0,072%	137 420	0,141%
Grzegorz Buczkowski Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	brak	124 448	0,065%	124 448	0,127%

Wg wiedzy Zarządu Spółki pozostali członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej na dzień przekazania raportu za III kwartał 2013 roku nie posiadali akcji Emitenta lub uprawnień do nich.

6. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.

Emitent nie jest stroną żadnego postępowania lub postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość jednostkowa bądź łączna stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

7. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

Emitent oświadcza, że w okresie od 1 stycznia 2013 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2013 roku nie udzielił poręczeń kredytów lub pożyczki oraz nie udzielił gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

8. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz

informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Spółkę.

W ocenie Emitenta w okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiły takie zdarzenia

.....
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska – Prezes Zarządu

.....
Cezary Godziuk – Członek Zarządu

.....
Marcin Golas – Członek Zarządu

.....
Alicja Kuran-Kawka – Członek Zarządu

.....
Tomasz Krasiński – Członek Zarządu